

بسم الله الرحمن الرحيم

## تجربة البنك الإسلامي الأردني



## تأسيس البنك Establishment of the Bank

- ❖ تأسس البنك بموجب قانون خاص نشر في الجريدة الرسمية بتاريخ 1/4/1978.
- ❖ تم تسجيله كشركة مساهمة عامة بتاريخ 28/11/1978.
- ❖ باشر أعماله في الربع الأخير من عام 1979، كأول مصرف إسلامي في الساحة الأردنية.
- ❖ اعتباراً من 2/8/2000، تم إلغاء قانون البنك الخاص واستبداله بفصل خاص للبنوك الإسلامية في قانون البنوك.
- ❖ بدأ برأسمال مقداره أربعة ملايين ديناراً وبلغ رأسماله حالياً (100) مليون ديناراً.

## رسالة البنك Our Mission

- الالتزام بترسيخ قيم المنهج الاسلامي بالتعامل مع الجميع وفق أحكام ومبادئ الشريعة الاسلامية خدمة لمصلحة المجتمع العامة
- الحرص على تحقيق التوازن بين مصالح ذوي العلاقة من مساهمين ومستثمرين وممولين وموظفين.
- السعي الى كل جديد في مجال الصناعة المصرفية والتكنولوجية، والتطلع لبلوغ ثقة الجميع في خدماتنا المميزة التي تتماشى مع المتغيرات ضمن إطار التزامنا بمنهجنا الاسلامي.

## الضوابط الشرعية Sharia Compliance

- يلتزم البنك التزاماً مطلقاً وشاملاً بالأحكام الشرعية وبالأراء الفقهية المعتمدة بالخصوص، فالى جانب اجتناب الربا في الاكساب والاعطاء، فإنه يتم تحري الحلال في كل المعاملات والتعاملات والانشطة والامتناع عن كل ما هو محظور شرعاً او ينطوي على أي شبهة شرعية.
- يتم ضبط الالتزام الشرعي من خلال هيئة رقابة شرعية لا يقل أعضاؤها عن ثلاثة تنتخبهم الهيئة العامة للبنك حسب قانون البنوك الباري المفعول، وتتشكل هيئة الرقابة الشرعية للبنك حالياً من أربعة أعضاء.
- وفي هذا الالتزام الشرعي: تطهير للأموال، وإطمئنان للقلوب، وتجنب الوقوع في مغبة الربا أو في خطيئة الاكتتال، والعمل على استثمار الأموال في اعمار الأرض وتهيتها للحياة الإنسانية.

## الضوابط التشريعية Legislative Compliance

- تم الاستعاضة عن قانون البنك الخاص بفصل للبنوك الإسلامية في قانون البنوك رقم (28) لسنة 2000، ووفقاً لهذا القانون، يجري التعامل مع البنك كجزء من الجهاز المصرفي.
- يتم إخضاع البنك لجميع القوانين والتشريعات بما في ذلك قانون الشركات وقانون الأوراق المالية.
- ويتم إخضاعه لضوابط ومعايير الرقابة والإشراف المصممة أساساً للبنوك التقليدية والتي تتعارض في كثير من جوانبها مع خصوصية التطبيقات والالتزامات الشرعية للبنوك الإسلامية.

## أهداف البنك الإسلامي "في قانون البنوك" Objectives of Islamic Bank "In Banking Law"

- تقديم الخدمات المصرفية وممارسة أعمال التمويل والاستثمار القائمة على غير أساس الفائدة اخذاً و/أو إعطاء في جميع الصور والأحوال.
- تطوير وسائل اجتذاب الأموال والمدخرات وتوجيهها نحو المشاركة في الاستثمار بالأسلوب المصرفي القائم على غير أساس الفائدة.
- تقديم الخدمات الهادفة لأحياء صور التكافل الاجتماعي المنظم على أساس المنفعة المشتركة.

## أعمال البنك الإسلامي Acts of Islamic Bank

1. قبول الودائع النقدية في حسابات مختلفة سواء في حسابات ائتمان او حسابات استثمار مشترك أو حسابات استثمار مخصص.
2. اصدار سندات مقارضة مشتركة أو سندات مقارضة مخصصة أو إنشاء محافظ استثمارية أو صناديق استثمارية.
3. أعمال التمويل والاستثمار القائمة على غير أساس الفائدة
4. ممارسة الأعمال المصرفية الأخرى.
5. القيام بدور الوصي المقتار
6. القيام بدور الوكيل الأمين في مجال الخدمات الاجتماعية.

مصرف - بنوك الشرق الإسلامي  
البنوك الإسلامية، الأردن

7

مصرف - بنوك الشرق الإسلامي

## أنشطة البنك الإسلامي الأخرى "في قانون البنوك" Other Activities of Islamic Bank "In Banking Law"

- أ - تأسيس الشركات في مختلف المجالات وبخاصة الكاملة منها لأوجه نشاط البنك الإسلامي.
- ب - تملك الأموال المنقولة وغير المنقولة وبيعها واستثمارها وتأجيرها واستجارها بما في ذلك استصلاح الأراضي المملوكة أو المستأجرة وإعدادها للزراعة والصناعة والسياحة والإسكان، وذلك دون الحاجة لاستصدار أي موافقة يتطلبها قانون تصريف الأشخاص المعنويين في الأموال غير المنقولة النافذة المفعول.
- ج - إنشاء صناديق التأمين الذاتي والتأمين التبادلي لصالح البنك الإسلامي أو المتعاملين معه في مختلف المجالات.
- د - إدارة الممتلكات وغيرها من الموجودات القابلة للإدارة المصرفية على أساس الوكالة بأجر.

مصرف - بنوك الشرق الإسلامي  
البنوك الإسلامية، الأردن

8

مصرف - بنوك الشرق الإسلامي

## الضوابط التطبيقية Applying Compliance

- ✳ تحقق بوجود المصارف الإسلامية حلم الكثيرين، وتوفر لمن يعزف عن التعامل مع البنوك التقليدية، فرصة التعامل المصرفي الحلال، والحصول على منافع طيبة، كما توفر للمجتمع فرصة تحريك قدرات وطاقات كامنة ومعطلة، ووضعها بالتالي ضمن الدورة الاقتصادية.
- ✳ ويتجسد فكرة المصارف الإسلامية في الواقع العملي، وبانتشارها في جميع أنحاء العالم، تم دحض ما كان يُثار حول عدم قدرة الثوابت الاقتصادية في الشريعة الإسلامية الغراء من الصمود أمام تحديات العصر وهيمنة الريا على النظم الاقتصادية التي تسود العالم في هذه الأيام، وتعقيدات الحياة الاقتصادية التي لم تكن تعهدتها العصور الإسلامية الأولى، وإن أي مهتم لا يستطيع أن يغفل دور البنوك الإسلامية الفعّال في الحياة الاقتصادية والاجتماعية، وخاصة دورها المتميز في استقطاب المدخرات الوطنية وتوجيهها لاستثمارات تصب مباشرة في قناة التنمية، فضلاً عن دورها المتميز في المجال الاجتماعي والخدمات المصرفية الأخرى.

## Continue

## تابع - للضوابط التطبيقية

- ✳ كما يقتضي الالتزام الشرعي من البنك الإسلامي، أن لا يستهدف من أنشطته إشباع الحاجات المادية فقط، وإنما يستهدف أيضاً تجسيد القيم الإسلامية في الواقع العملي وتحقيق المصالح الكلية للمجتمع، وذلك من خلال تحقيق التوازن بين مصالح ومنافع جميع الأطراف ذوي العلاقة معه، من مساهمين وموظفين ومستثمرين وملتزمين ومستفيدين من الاستثمارات التي يقوم بها ومن الخدمات التي يقدمها، وبما يعود بالنفع على المجتمع والاقتصاد الوطني ككل.
- ✳ وبالالتزام البنك في تطبيقاته بأحكام الشريعة الإسلامية ومقاصدها ضماناً لأمن وسلامة المجتمع ووقاية لاقتصادياته من الأمراض التي عادة ما تشكو منها الاقتصاديات المعاصرة، والذي يعود كثير منها إلى هيمنة نظام الفائدة المصرفية على هذه الاقتصاديات، ومن هذه الأمراض:- هدر الموارد الاقتصادية، والبطالة، وسوء توزيع الثروة، والتضخم.

✻ وبالتزام المصارف الإسلامية التزاماً تاماً ومطلقاً بالمقاصد الشرعية والرؤية الإسلامية للمعاملات المالية، تكون الشئطها تنموية بالضرورة، مما يصح معه القول: أن المصارف الإسلامية هي تنموية بطبيعتها. فوفقاً لهذا الالتزام، تقوم تلك المصارف بحشد المدخرات الوطنية، وتوجيهها مباشرة إلى أنشطة ومشاريع اقتصادية واجتماعية قادرة على توليد سلع وخدمات ذات نفع حقيقي لحياة الناس المعيشية، والقيام بالخدمات والمعاملات التي تتطلبها تلك الحياة، وعدم التعامل بالسلع والخدمات التي بها ضرر أو شبهة الضرر للناس أو للاقتصاد الوطني، وأن كان هذا التعامل من المباح شرعاً، وهو ما يخدم التوجهات التنموية الحقيقية وأهدافها.

✻ ومن شأن كل ذلك، المساعدة على تحسين توزيع الدخل والثروة بين أفراد المجتمع باتجاه تحقيق نوع من العدالة فيما بينهم. كما أن هذا الأمر يعني على المستوى الاقتصادي، ضمان استغلال أمثل للموارد الاقتصادية، وكفاءة إنتاجية أعلى لرأس المال الوطني المتاح، وهذا بدوره يساعد على زيادة الإنتاج الوطني، وزيادة التصدير وتوفير مصادر جديدة للعملات الأجنبية، كما يساهم في توفير فرص عمل جديدة. وفي كل ذلك خدمة لأهداف التنمية الاقتصادية والاجتماعية.

## حقوق المساهمين وعوائدها

### Shareholders' Equity and its Return

- تمثل حقوق المساهمين الموارد المالية الذاتية للبنك التي يستند إليها في أعماله، وتشكل ضماناً أخيرة لحقوق الغير تجاهه، ويمتد منها الثقة بمركزه المالي.
- تطورت حقوق المساهمين إلى أن بلغت في نهاية عام 2009 حوالي (176.8) مليون ديناراً، وتشكل من رأس المال المدفوع النافع (100) مليون ديناراً ومن الاحتياطيات والأرباح المدورة.
- تستخدم أموال حقوق المساهمين للاتفاق على المتطلبات الإدارية من مبان وأثاث وتجهيزات مختلفة وتوفير رأس المال العامل اللازم لتسيير أعمال البنك. ويستثمر الفائض، بعد ذلك، في استثمارات ذاتية للبنك وضمن أموال الاستثمار المشترك.

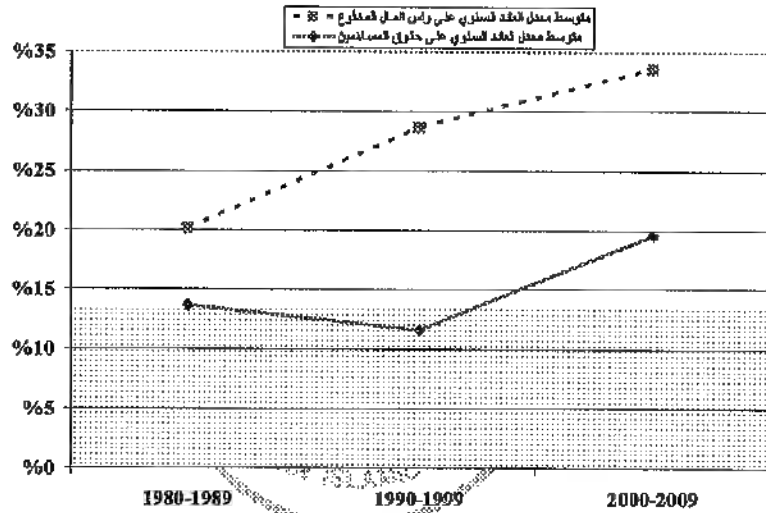
## حقوق المساهمين وعوائدها

### Shareholders' Equity and its Return

العملة بالآلاف الدنانير

الفترة	المعدل السنوي لحقوق المساهمين للفترة	المعدل السنوي لأرباح رأس المال المدفوع للفترة	معدل العائد على حقوق المساهمين للفترة	معدل العائد على رأس المال المدفوع للفترة	معدل العائد على رأس المال المدفوع للفترة	معدل العائد على رأس المال المدفوع للفترة	معدل العائد على رأس المال المدفوع للفترة	معدل العائد على رأس المال المدفوع للفترة	معدل العائد على رأس المال المدفوع للفترة
1989 - 1990	6,816	4,496	806	13.7%	20.1%	68.0%	0.0%	89.0%	6.8%
1999 - 1990	38,251	14,259	4,077	11.6%	28.6%	79.0%	45.0%	124.0%	12.4%
2009 - 2000	93,492	64,739	18,667	13.6%	33.6%	68.0%	162.0%	221.0%	22.1%

## تطور معدل العائد على حقوق المساهمين وعلى رأس المال Return on Shareholders Equity and Capital



البنك الإسلامي الأردني  
البنك الإسلامي الأردني

15

بنك الأردن الإسلامي

## التنظيم Organization

● أوجد البنك التنظيمات الإدارية ونظم العمل الضرورية والمتوافقة مع الطبيعة الخاصة والتميز لأعماله ومعاملاته، ويجري تحديث هذه التنظيمات وتلك النظم باستمرار لمسايرة التطورات التي تحدث على أعماله ولمواكبة التطورات السريعة التي تحصل على تطبيق التقنيات المصرفية، وبما يكفل ضبط ومراقبة عمليات البنك وتقليل مخاطرها قدر الإمكان.

البنك الإسلامي الأردني  
البنك الإسلامي الأردني

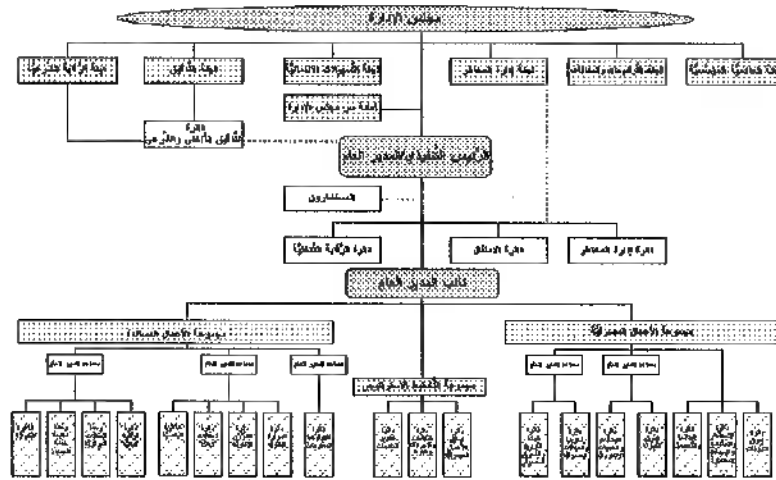
16

بنك الأردن الإسلامي



## الهيكل التنظيمي

### Organizational Structure



إدارة إدارية

17

إدارة التمويل الإسلامي

## شبكة التفرع

### Branching Network

- يحرص البنك على وصول خدماته المميزة إلى مختلف التجمعات السكانية والاقتصادية بيسر وسهولة، مراعيًا في ذلك الاعتبارات الاجتماعية بجانب مراعاته للاعتبارات المالية.
- تطورت شبكة تفرع البنك التي ان أصبحت تتشكل من (59) فرعاً و (12) مكتباً مصرفياً، ومن المقرر في عام 2010 افتتاح فرع و (3) مكاتب جديدة، وكذلك تحويل مكاتبين إلى فرعين، وبذلك تصبح شبكة تفرع البنك تتشكل من (62) فرع و (13) مكتباً.

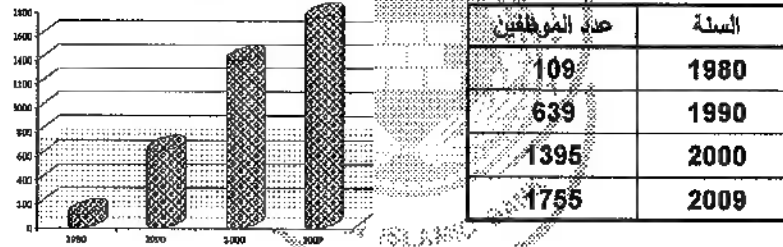
إدارة إدارية

18

إدارة التمويل الإسلامي

## الجهاز الوظيفي للبنك The Bank's Staff

● سائر عدد الموظفين، التطور الذي شهده البنك، الى ان بلغ هذا العدد (1755) بنهاية عام 2009، منهم (79.1%) ذكور و(20.9%) اناث، وفيما يلي بيان بالتطور الذي شهده هذا العدد:



## البعثات الدراسية Scholarships

● يهتم البنك برفع سوية موظفيه من خلال إيفادهم لنيل درجات علمية، فحتى نهاية عام 2009، بلغ عدد من تم إيفادهم (298) موظفاً، موزعين كما يلي: (8) موظفين لنيل درجة الدكتوراه، (40) موظفاً لنيل درجة الماجستير، (45) موظفاً لنيل درجة البكالوريوس، (205) موظفين لنيل درجة الدبلوم من معهد الدراسات المصرفية التابع للبنك المركزي الأردني.

## التدريب Training

- يقوم معهد تدريب البنك الذي تم تأسيسه عام 1986، بتصميم وتنظيم برامج تتفق مع طبيعة اعمال البنك وتطبيقاته المختلفة، كما يقوم البنك بإيفاد موظفين الى مراكز تدريب داخل الأردن وخارجه فحتى نهاية عام 2009:
- عقد المعهد (1707) دورة وندوة متخصصة شارك فيها (28648) موظفاً.
- تم ايفاد (5601) موظفاً الى مراكز داخل الاردن و (229) موظفاً الى مراكز خارج الاردن.

## بيان بتدرج تطبيق التقنيات المصرفية Banking Technologies

السنة	البيان	السنة	البيان
1987	• المباشرة في تطبيقات الحاسوب	2005	• بدء تقديم خدمة إرسال القصيرة (SMS) للبرامج المعهنة ببيتن أرقام الحركات
1988	• تشغيل نظام التوابع المركزي		• تقديم خدمة الرسائل القصيرة (SMS) لحملة بطاقات أيزا المأجورة وأيزا النضية
	• تشغيل خدمة أجهزة الصراف الآلية		• تقديم خدمة الرسائل القصيرة (SMS) لحملة بطاقات أيزا المأجورة وأيزا النضية
1986	• تشغيل مطبعة خاصة بالبنك لطباعة الشيكات		• تطبيق الرقود بالبنك
	• تشغيل خدمة البطاقات المصرفية		• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
	• الربط الإلكتروني بين الفروع		• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
1998	• تشغيل خدمة السرويت للحوالات والإحراجات		• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
	• إدخال خدمة المخصصة الآلية		• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
	• تأسيس شركة متخصصة في مجال التطبيقات من أجهزة تطبيقات	2007	• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
1999	• التكلفة للمنتج		• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
	• تجهيز مواقع البنك على شبكة الانترنت		• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
2000	• تشغيل خدمة الصرافات السريعة (Money Gram)		• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
	• ربط أجهزة الصراف الآلي والشبكة الوطنية (JONET)		• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
2004	• تطبيق الخدمة المصرفية عبر الإنترنت		• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
2005	• تطبيق نظام (VMS) لتسديد قيمة الخدمات (FASTLINK) بالبنك	2008	• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو
	• بطاقات أيزا الإلكترونية وأيزا الفروع	2009	• تطبيق نظام إدارة الفروع وأجهزة الصراف الآلية عن طريق كاميرات الفيديو

## البطاقات المصرفية

### Banking Cards

- ❖ بدأ البنك في عام 1996، بإدخال خدمة بطاقة الماستر كارد، وفي عام 1998، أصدر البنك بطاقة الفيزا، كما تمت المشاركة مع مجموعة من البنوك الأردنية وشركة فيزا الدولية بتأسيس شركة "فيزا الأردن". وخلال عام 2000 أصدر البنك بطاقة فيزا الكترون، وفي عام 2006، أصدر البنك بطاقة فيزا الكترون الذكية المطورة بخاصية (VSDC)، وكان أول مصرف في الأردن يقوم بطباعة (Chip) من قبل كوادره (In-house) على بطاقات الفيزا.
- ❖ في نهاية عام 2009، بلغ العدد القائم للبطاقات العاملة حوالي (267) ألف بطاقة.
- ❖ ومع مطلع عام 2008، استحدث البنك جوائز لتوزيعها على مستخدمي البطاقات المصرفية، وذلك بتقديم نسبة من قيمة المشتريات الشهرية للعميل.

## أجهزة الصرف الآلية

### ATMs

- ❖ بدأ البنك في عام 1995، بإدخال خدمة أجهزة الصرف الآلية، وفي نهاية عام 2009، بلغ عدد أجهزة الصرف الآلية (76) جهازاً تنتشر في فروع البنك ومراكز تسوق ومستشفيات وجامعات ومجمع النقابات المهنية. وكان البنك أول من شغل في الأردن جهاز صرف آلي يستخدم من السيارة "Drive Up".
- ❖ تم ربط أجهزة الصرف الآلية بالشبكة الأردنية المشتركة لأجهزة الصرف الآلية في الأردن (JONET)، والتي تتشكل من حوالي (1050) جهازاً للصرف الآلي، ومن خلالها مع شبكة فيزا انترناشيونال خارج الأردن.
- ❖ بلغ عدد الحركات المنفذة على أجهزة الصرف الآلية خلال عام 2009 حوالي (8.7) مليون حركة، وتم السحب من خلالها (570.8) مليون دينار. أما الحركات المنفذة من خلال نقاط البيع فقد بلغت خلال نفس الفترة حوالي (157.5) ألف حركة بمبلغ (9.2) مليون دينار.

## العلاقة مع البنك المركزي

### Relationship with Central Bank of Jordan

- ❖ يخضع البنك لجميع القوانين والتشريعات والقواعد والضوابط والتعليمات والأعراف وأساليب الرقابة والتفتيش التي تخضع لها البنوك التقليدية، باستثناء ما يتعارض منها مع التزاماته الشرعية، رغم الاختلاف اللّين بين تطبيقات البنوك الإسلامية وتطبيقات تلك البنوك، كما تطبق عليه النسب المالية التي يضمها البنك المركزي.
- ❖ لا يتمتع البنك بمزايا مكافئة للمزايا التي تتمتع بها البنوك التقليدية التي تتعامل على أساس الفائدة.
- ❖ في ظل تطبيقات البنك المركزي الحالية، لا يستطيع البنك الإسلامي الحصول على السيولة النقدية عند الحاجة، مما يستدعي اعتماد على السيولة النقدية الذاتية، وبالتالي تعطيل جزء من موارده المالية بدون عوائد.
- ❖ قام البنك المركزي في السنوات الأخيرة بمراعاة بعض خصوصيات المصارف الإسلامية في تعليماته، غير أنه لم يراع الخصوصيات الأخرى مثل: متطلبات بازل (II) الموضوعة من قبل مجلس الخدمات المالية الإسلامية (IFSB).

## العلاقة مع البنوك الأخرى

### Relationship With Other Banks

- ❖ بنى البنك منذ تأسيسه شبكة من البنوك المراسلة التي تقدم له الخدمات على مستوى العالم تتكون من حوالي (300) بنك.
- ❖ يتم التعاون مع البنوك المحلية والخارجية حسب الحاجة وعلى غير أساس الفائدة.
- ❖ تُعطى الأولوية في التعامل للمصارف الإسلامية في أي بلد.

## حصة وترتيب البنك في السوق المصرفية الأردنية The Bank's Share in the Jordanian Banking Market

تتبع أعمال البنك منذ عام 1981، المرتبة الثالثة بين البنوك العاملة داخل الأردن، البالغ عددها (23) بنكاً في نهاية عام 2009. وفيما يلي بيان بتطور حصة البنك وترتيبه في السوق المصرفية داخل الأردن:

السنة	مجموع الموجودات لدى مصرفها / مجموع موجودات البنوك العاملة داخل الأردن		مجموع ارصدة الازمعة المدفوعة لدى مصرفها / مجموع ارصدة البنوك العاملة داخل الأردن		مجموع ارصدة التمويل والاستثمار لدى مصرفها / مجموع التسهيلات الائتمانية المباشرة للبنوك العاملة داخل الأردن	
	النسبة	الترتيب	النسبة	الترتيب	النسبة	الترتيب
1980	1.4%	13	1.8%	13	1.3%	13
1990	8.0%	3	7.9%	3	8.9%	3
2000	6.4%	4	9.1%	3	13.4%	3
2008	7.4%	3	10.5%	3	11.3%	3
2009	7.7%	-	10.8%	-	11.7%	-

مصدر: مؤسسة النقد العربي  
الاردني - البنك الاردني

27

مادة: المراسلات والبيانات

## حشد المدخرات الوطنية Attraction of National Saving

بفضل ثوق المواطنين للتعامل الشرعي وتنوع الأوعية الادخارية لدى البنك ومرونة شروطها، اتسعت قاعدة المتعاملين بحسابات البنك بالاتساع، وأمكن للبنك من ان يسهم اسهاماً كبيراً في حشد المدخرات الوطنية ولا سيما المدخرات الصغيرة نسبياً، فبنهاية عام 2009، بلغ اجمالي ارصدة الاوعية الادخارية حوالي (2.19) مليار دينار، والعدد الاجمالي للحسابات العاملة لدى البنك بلغ حوالي (736) ألف حساب، وبمتوسط رصيد يبلغ حوالي (2900) دينار للحساب الواحد.

مصدر: مؤسسة النقد العربي  
الاردني - البنك الاردني

28

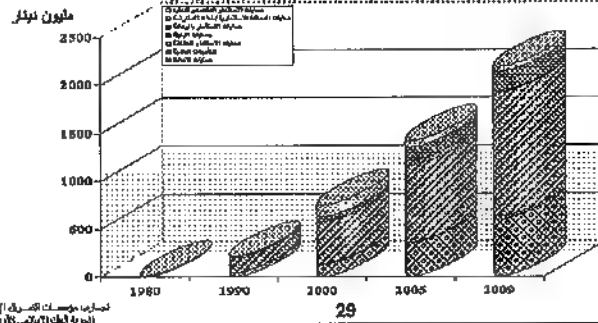
مادة: المراسلات والبيانات

## بيان بتطور ارصدة الودائع والحسابات

### Deposits and Accounts

المبالغ بمليين الدنانير

2009	2005	2000	1995	1990	1985	1980	قيد
395.2	251.3	185.4	133.6	108.7	113.2	4.8	إجمالي الودائع
32.6	12.5	11.1	12.3	5.1	1.1	0.5	الودائع النقدية
1294.2	804.3	524.3	415.0	381.8	77.3	6.8	حسابات التوفير المتكافئة المتداولة
52.2	66.9	117.9	13.4	14.2	10.7	0.9	حسابات الاستثمار المتداولة كإيداع
177.3	133.4	88.6	-	-	-	-	حسابات استثمارية (سندات، أسهم، إلخ)
9.5	-	-	-	-	-	-	حسابات استثمارية (سندات، أسهم، إلخ)
4.0	11.9	4.0	4.1	1.6	0.6	0.1	حسابات استثمارية (سندات، أسهم، إلخ)
2,187.5	1,421.1	749.1	566.4	514.4	115.3	13.0	إجمالي الودائع



## صنع توظيف الأموال في السوق المحلية

### Investment and Credit - Local Market

- المشاركة.
- التأجير المنتهي بالتمليك.
- الاستصناع.
- المشاركة في المحافظ الاستثمارية/سندات.
- المقارضة.
- المراوحة.
- المضاربة.
- البيع بالتقسيط.
- الاستثمار المباشر.
- عقارات، رؤوس أموال شركات).



## قنوات توظيف الأموال في الأسواق الخارجية Channels of Investment in Foreign Markets

- مرابحات في أسواق السلع الدولية عن طريق وكلاء وبنوك.
- الاكتتاب في صناديق استثمارية تصدرها مؤسسات مالية إسلامية.
- المشاركة في محافظ البنوك الإسلامية.
- ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية.
- الاستثمار في رؤوس أموال بنوك إسلامية.

## الأعمال والخدمات المصرفية الأخرى Banking Services & Others Business

- تأدية الشيكات وتفاصيلها
- تحصيل الأوراق التجارية
- تاجير صناديق الأمانات
- إدارة صناديق التأمين المتبادلي
- تلقي الاكتتاب في أسهم الشركات
- تقديم خدمات البوندد
- القيام بدور الوكيل أو الوسيط في
- شراء وبيع الأسهم وشهادات
- الاستثمار وما في حكمها
- الاعتمادات
- الحوالات
- الكفالات
- عمليات الصرافة
- التعامل بالبطاقات المصرفية
- إدارة الممتلكات
- الوساطة المالية في البورصة
- (عن طريق شركة سنابل الخير التابعة للبنك)

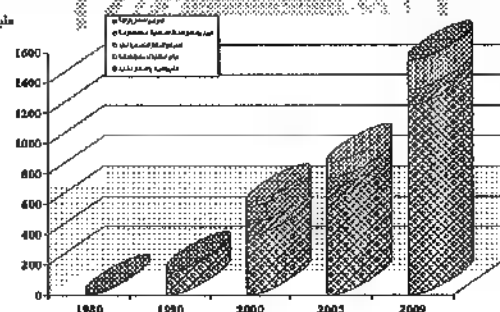


## بيان بتطور التوظيفات المالية للبنك Finance and Investment

المبالغ بملايين الدولارات

2009	2005	2000	1995	1990	1985	1980	البيان
1257.8	641.3	391.3	118.2	148.9	71.0	6.7	الائتمار والمصارف الاستثمارية
51.5	68.1	79.2	16.3	2.7	1.0	0.0	ودائع استثمارية لدى بنوك إسلامية
41.2	61.6	114.4	11.1	13.9	10.1	4.8	المصارف والمصارف الاستثمارية / المصارف
186.6	104.7	26.2	--	--	--	--	تمويل واستثمار المحافظ الاستثمارية / مبادلات المقارضة
9.5	--	--	--	--	--	--	التمويل والاستثمار بالأسهم
1,556.6	875.8	611.1	447.6	165.5	82.1	7.6	إجمالي الأرصدة

مليارات دولار



البيانات مأخوذة من بيانات البنك المركزي  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر

33

مركز الدراسات والبحوث

## حصة القطاعات الاقتصادية من أرصدة التمويل والاستثمار (حسب تصنيف البنك المركزي)

The **Bank** of the Economic Sectors from the Financing and Investment Balances  
(According to the Classification of the **Bank**)

يوجه البنك توظيفاته المالية نحو استثمارات تصب مباشرة في قناة التنمية، وتوفر فرص عمل تحد من البطالة، وتسهم في تنمية الصناعات الوطنية، وتدفق العملات الأجنبية إلى الاقتصاد الوطني. فهو يقدم التمويل لمختلف الأنشطة الاقتصادية والاجتماعية، ويستفيد من هذه التمويلات العديد من المرافق الصحية والتعليمية والصناعية والخدمات والتجارية والإسكانية وغيرها. وفيما يلي حصص القطاعات الاقتصادية من أرصدة التمويل والاستثمار (حسب تصنيف البنك المركزي):

2009	2005	2000	1990	1980	القطاع
11.3%	8.8%	6.0%	25.2%	10.6%	الصناعة والتجارة
34.7%	22.2%	13.8%	15.0%	53.8%	التجارة العامة
33.2%	33.2%	27.1%	31.4%	12.1%	الخدمات
0.4%	0.8%	0.3%	0.8%	0.0%	الزراعة
18.2%	18.6%	9.6%	18.5%	11.3%	خدمات النقل
11.2%	16.4%	43.7%	18.4%	2.5%	أخرى غير محددة

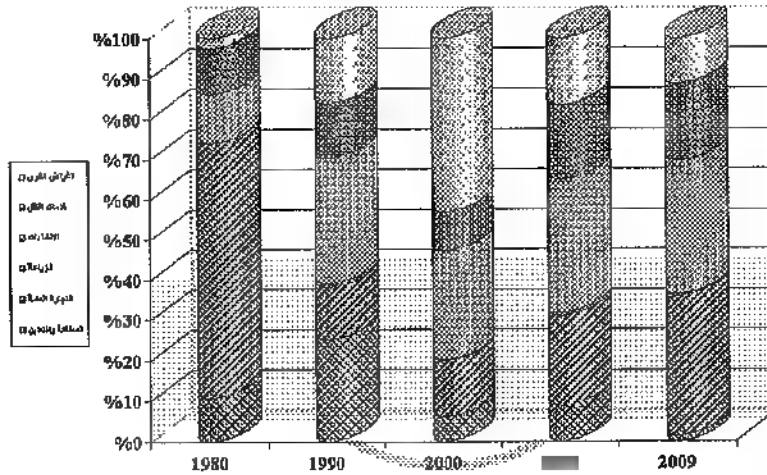
البيانات مأخوذة من بيانات البنك المركزي  
للسنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر

34

مركز الدراسات والبحوث

### حصص القطاعات الاقتصادية من أرصدة التمويل والاستثمار (حسب تصنيف البنك المركزي)

The Shares Economic Sectors from the Financing and Investment Balances  
(According to the Classification of the Central Bank)



مصدر: مؤسسة النقد العربي السعودي  
(مركز البنك المركزي)

35

وزارة الاقتصاد والمالية

### تمويل المراجعة المحلية المقدم من اموال الاستثمار المشترك والمحافظة الاستثمارية Local Portfolios Given from Joint Investment Funds

- إن توظيفات البنك المالية تتشكل في معظمها من مشاريع وعمليات صغيرة نسبياً يعود نفعها على أعداد كبيرة من مواطني المملكة، ويقتضي ذلك من العدد التراكمي لعمليات تمويل المراجعة التي نفذها البنك في السوق المحلية حتى نهاية عام 2009، التي بلغت حوالي (563) ألف عملية، بقيمة إجمالية بلغت حوالي (5.3) مليار ديناراً، أي أن قيمة المعاملة الواحدة لم تبلغ بالمتوسط إلا حوالي (9.5) ألف ديناراً.
- إن جُل التمويل يتوجه إلى الاحتياجات التي تبدو ضرورية للمواطنين، المساكن ووسائل النقل والأثاث المنزلي، وقد شكل التمويل المقدم لهذه الأغراض حوالي (41.8%) من إجمالي التمويل التراكمي للمراجعة، وحوالي (73.1%) من العدد التراكمي لعمليات تمويل المراجعة. وبالإضافة إلى ذلك، فإن البنك يقدم التمويل إلى ذوي المهن من الأطباء والصيادلة والمهندسين وأصحاب الحرف.

مصدر: مؤسسة النقد العربي السعودي  
(مركز البنك المركزي)

36

وزارة الاقتصاد والمالية

تمويل المراجعة المحلية المقدم من اموال الاستثمار المشترك والمحافظة الاستثمارية  
Local Murabaha Given from Joint Investment Funds and Portfolios

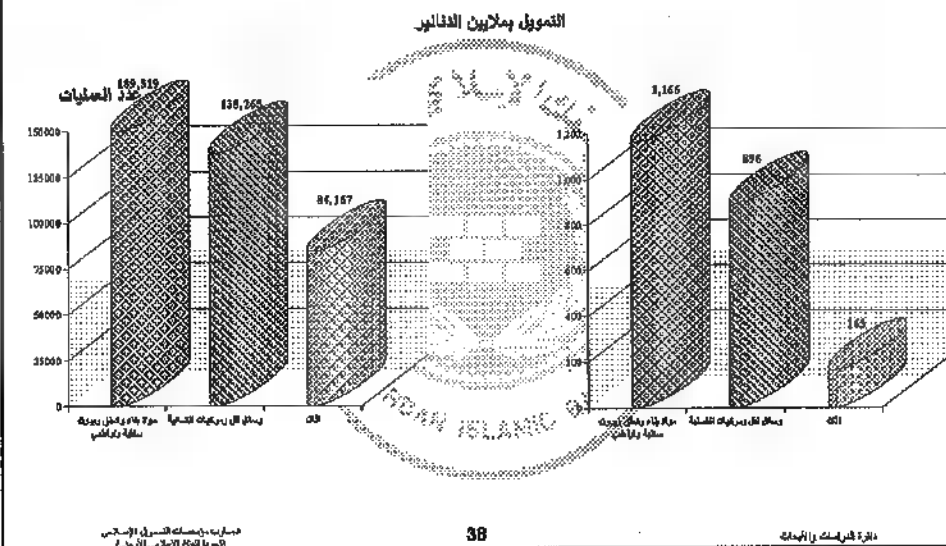
البلد	تراكمي حتى نهاية عام 2009			عام 2009		
	التمويل المقدم (مليون دولار)	عدد صفقات التمويل	متوسط قيمة العملية الواحدة (الآلاف دولار)	التمويل المقدم (مليون دولار)	عدد صفقات التمويل	متوسط قيمة العملية الواحدة (الآلاف دولار)
مواد بناء وشقق وبيوت سكنية وارضيات	1,166	109,319	8.2	133	17,026	7.8
وسائل نقل ومركبات الشاسية	896	138,265	6.5	162	21,311	7.1
ثلاث	183	84,167	1.9	13	4,377	3.0
المجموع	2,228	411,751	6.4	298	42,714	7.0
النسبة من اجمالي تمويل المراجعة المحلية المقدم	%41.8	%73.1	-	%42.7	%78.2	-
اجمالي تمويل المراجعة المحلية المقدم	5,326	562,898	9.5	698	54,809	12.8

دمشق - جامعة تشرين - حلب  
الجمهورية العربية السورية

37

مركز الدراسات والبحوث

تمويل المراجعة المحلية التراكمي المقدم من اموال الاستثمار المشترك والمحافظة الاستثمارية  
Accumulated Local Murabaha Joint Investment Funds and



دمشق - جامعة تشرين - حلب  
الجمهورية العربية السورية

38

مركز الدراسات والبحوث

## المباني التجارية الممولة بالمشاركة المتناقصة Building Financed By Diminishing Musharakah

● بلغ عدد المشاريع الممولة بهذه الصيغة (116) مشروعاً وبمساحة  
اجمالية تبلغ حوالي (94) ألف متر مربع، و(12) مليون دينار  
اجمالي التمويل المقدم لها.



## نماذج من مشاريع البنك Models of the Bank's projects

“مشروع ضاحية اسكان الروضة”  
"Dahiyat Al Rawdah Housing Project"

أقيم خلال الفترة 83-1987م في عمان.

● يشتمل على (213) شقة و(30) فيلا ومنوفى تجاري يتكون  
ممن (68) مخزناً ومسجداً ومدرسة وقاعة لدوات ومواقف  
سيارات ومرافق أخرى.

● بلغت تكلفته حوالي (14) مليون ديناراً، تم تغطيتها بأسلوب  
خصومات الاستثمار المخصص.

● تم تسويق معظم وحدات المشروع بأسلوب التأجير الممتد  
بالتملك والبيع بالتقسيط ولمدة تصل إلى ثلاثين سنة.

### "مشروع ضاحية الياسمين" "Dahiyat Al. Yassameen Project"

تملك البنك أرض هذه الضاحية البالغ مساحتها حوالي (350) ألف متر مربع، وتم تجزئتها إلى (340) قطعة صغيرة، ومن ثم تم عرضها للبيع النقدي أو بالتقسيط لدى الدخل المحدود.

أقام البنك على سبيل قطع من أراضي هذه الضاحية ستة بنايات، تشتمل على (74) شقة، مساحتها الإجمالية حوالي (9800) متر مربع، وبكلفة إجمالية تبلغ حوالي (1.8) مليون دينار.

تم تسويق الشقق بالبيع النقدي أو بالتقسيط أو بالأجر المنتهي بالتمليك.

### "مركز الاستيداع / البوندد" "Bonded"

تم افتتاحه عام 1999.

يقع في مدينة عمان الصناعية / بحاب على أرض مساحتها الإجمالية حوالي (73.3) ألف متر مربع.

يشتمل المركز على ثلاثة مستودعات مساحتها الإجمالية تبلغ حوالي (14175) م<sup>2</sup> وثلاثة ساحات أسفلية تبلغ مساحتها الإجمالية حوالي (51000) م<sup>2</sup>.

يقدم خدمة تخزين السلع والبضائع إلى أن يتم التخلص عليها جمرًا.

تشكل البضائع المخزنة ضماناً للتسهيلات الائتمانية التي قد يقدمها البنك لصاحبها.

## الاستثمار في رؤوس أموال الشركات Investment in Equities

تقتضي رسالة البنك، نشر التطبيقات الإسلامية في مجال الأعمال، وذلك من خلال توجيه جزء من استثماراته إلى رؤوس أموال الشركات الوطنية التي لا يشتمل نشاطها الرئيسي على مخالفة شرعية، وتنتج سلعة وخدمات ذات نفع عام للمجتمع والاقتصاد الوطني، فبنهاية عام 2009، بلغ عدد الشركات المستثمر في رؤوس أموالها من أموال الاستثمار المشترك ومن أموال المحافظ الاستثمارية ومن الأموال الذاتية للبنك (45) شركة، وبلغ مجموع الاستثمار في رؤوس أموالها حوالي (129.2) مليون دينار. وقد تأسس و/أو تحول عدد من هذه الشركات للأغراض الخاصة في جميع تعاملاتها ومعاملاتها بأحكام الشريعة الإسلامية الفراء، وذلك بموجب نصوص مثبتة في عقود تأسيسها وأنظمتها الأساسية، ومنها شركات: المدارس العزمية، والتأمين الإسلامية، والعربية لصناعة المواسير المعدنية، والكوايل الوطنية، وجامعة البترا.

بنك الأردن  
البنك الإسلامي الأردني

43

بنك الأردن  
بنك الأردن الإسلامي

## أوعية اجتذاب الأموال والمدخرات Resources of Funds & Savings

- حسابات الأمانة/ الائتمان (جارية وتحت الطلب)
- حسابات الاستثمار المطلق/ المشتركة (الاجل، لأشعار، توفير)
- حسابات الاستثمار المقيدة/ المخصص
- حسابات المحافظ الاستثمارية/ سندات المقارضة
- حسابات الاستثمار بالوكالة

بنك الأردن  
البنك الإسلامي الأردني

44

بنك الأردن  
بنك الأردن الإسلامي

## الأسس والقواعد التي تحكم توظيف الأموال وعوائدها

The Rules Governing the Employment of funds & It's Revenue

- ✳ أن أموال حقوق الملكية تستخدم بشكل أساسي في الاتفاق على المتطلبات الإدارية، من مبان وأثاث وتجهيزات مختلفة وتوفير راس المال العامل اللازم لتسيير أعمال البنك. ويستثمر ما يفيض عن ذلك، في عمليات استثمارية مستقلة أو ضمن عمليات الاستثمار المشترك.
- ✳ تكون أرصدة حسابات استثمار المطلق/ المشتركة وأرصدة حسابات الأمانة (المأذون للبنك باستخدامها) والفاض من أموال حقوق الملكية فيما بينها محفظة هي بمثابة "محفظة استثمار مشترك". ويطلق عليها في بعض الأحيان تعبير "أموال الاستثمار المشترك".
- ✳ تعطى الأولوية للدخول في التمويل والاستثمار المشترك: إلى أرصدة حسابات الاستثمار المطلق/ المشتركة، وأما أموال حقوق المصاهدين والأموال المأذون للبنك باستخدامها بالغرم، مثل أرصدة حسابات الأمانة فإنها لا تشترك إلا إذا كان معدل الأرصدة المشاركة في الأرباح لحسابات الاستثمار المطلق/ المشتركة يقل عن معدل أرصدة التمويل والاستثمار المشترك، وتكون مشاركتها عندئذ بالفرق بين هذين المعدلين، مع إعطاء أولوية لأموال حقوق الملكية على الأموال المأذون للبنك باستخدامها.

المؤسسة العامة للتأمين والإسكان  
البنك الأهلي السعودي

45

دائرة المصارف والأمانات

Continue

تابع- للأسس والقواعد التي تحكم توظيف الأموال وعوائدها

- ✳ يرتبط كل حساب من حسابات الاستثمار المقيمة/ المخصص وكل محفظة من المحافظ الاستثمارية بعمليات استثمارية معينة أو محددة ولكل منها حسابات مستقلة.
- ✳ في الغالب، يتم توظيف الأموال المتجمعة في الأوعية الادخارية بنفس عملتها الاصلية، ويتم عادة الفصل المحاسبي بين عمليات التمويل والاستثمار المشترك حسب كل عملة أو مجموعة من العملات، وبالتالي قد يكون هناك محافظتين أو أكثر للاستثمار المشترك تبعا لهذا الفصل.
- ✳ يتولى البنك توظيف الأموال المتجمعة لديه في الأوعية الادخارية المختلفة وفقاً لأسس وقواعد المضاربة المصممة، وهو ما يستلزم وجود حسابات منفصلة لأعمال التمويل والاستثمار المشترك ولكل مشروع من مشاريع الاستثمار المقيمة/ المخصص وللوظائف المالية لكل محفظة من المحافظ الاستثمارية، وبكل من هذه الحسابات مستقل تماماً عن حسابات البنك الخاصة، وكل حساب منها يفضي إلى نتائج خاصة به، سواء أكانت هذه النتائج ربحاً أو خسارة.

المؤسسة العامة للتأمين والإسكان  
البنك الأهلي السعودي

46

دائرة المصارف والأمانات

Continue

تابع- للأسس والقواعد التي تحكم توظيف الأموال وعوائدها

- توزع الأرباح المتحققة من عمليات التمويل والاستثمار المشترك في نهاية كل سنة مالية وفقاً لما يلي:
- تؤخذ نسبة معينة من هذه الأرباح لتغذية صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار المشترك لمواجهة الخسائر التي قد تفضي إليها نتائج عمليات التمويل والاستثمار المشترك في أي سنة من السنوات المالية. وفي نهاية عام 2009 بلغ رصيد الصندوق حوالي (41) مليون دينار، شاملاً مخصص تدني قيم البيوع الآجلة والتمويلات، وبالإضافة إلى هذا الصندوق، هناك صندوق التأمين التبادلي والذي يتضامن المشتركون فيه على تسديد مديونية أحدهم تجاه البنك أو جزء منها في حالات الوفاء أو العجز الدائم أو الانحلال المستمر.

مصرف إسلامي  
البنك الإسلامي الأردني

47

قائمة القواعد والأحكام

Continue

تابع- للأسس والقواعد التي تحكم توظيف الأموال وعوائدها

- تؤخذ نسبة محددة من الأرباح كحصة للأموال الداخلة في الاستثمار المشترك، ويحتفظ البنك بالنسبة المتبقية كحصة له بصفته مضارباً. ويتم تحديد هاتين النسبتين والإعلان عنهما في بداية كل سنة مالية من قبل مجلس إدارة البنك.

مصرف إسلامي  
البنك الإسلامي الأردني

48

قائمة القواعد والأحكام



❖ إذا ما كانت النتائج السنوية لمحفظه الاستثمار المشترك هي خسارة، "لا سمح الله" ولم يكف رصيد حساب صندوق مواجهة مخاطر الاستثمار لتغطية هذه الخسارة، فإنه يتم تطبيق قواعد المضاربة الشرعية التي تقضي بتحميل الفرق لأصحاب الأموال كل بنسبة مشاركته في معدل رصيد التمويل والاستثمار المشترك في حين يكون البنك قد خسر جهده.

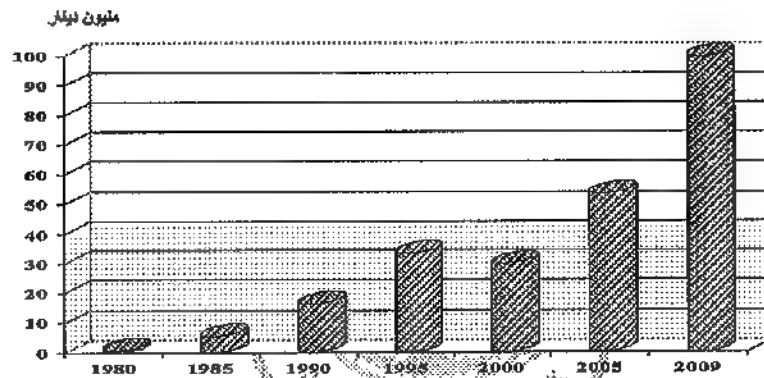
❖ يشارك كل نوع من أنواع حسابات الاستثمار المشترك بنسبة معينة من رصيده في التمويل والاستثمار المشترك وبالتالي في النتائج الربحية لها، ويتم تحديد هذه النسب والاعلان عنها في بداية كل سنة مالية من قبل مجلس ادارة البنك. وقد حدد المجلس هذه النسب بداية، ولم يجر عليها بعد ذلك أي تعديل، وهي على النحو التالي:

- حسابات التوفير: وتشارك بنسبة (50%) من معدل رصيدها.
- حسابات لأشعار: وتشارك بنسبة (70%) من معدل رصيدها.
- حسابات لأجل: وتشارك بنسبة (90%) من الخد الانلي لرصيدها (لقد المبالغ المسحوبة حقها بالمشاركة).

والنسب غير المشاركة من ارصدة هذه الحسابات، هي المقدرة عادة بقاؤها دون توظيف لمواجهة متطلبات السيولة النقدية «متطلبات السحب حسب الشروط الخاصة بكل حساب.

## بيان بتطور أرباح الاستثمار المشترك

### Joint Investment Profit



## الدور الاجتماعي للبنك The Bank's Social Role

- تتمثل أكبر خدمة أسداها البنك للمجتمع في مجرد وجوده، وتوفيره بذلك البديل الحلال للاحتياجات المصرفية لأول مرة في الأردن.
- يتعدى اهتمامه تعظيم العوائد المالية إلى تعزيز القيم الإسلامية في التعامل وتوثيق أواصر الترابط والتراحم والتكافل في المجتمع.

## أبرز الأنشطة الاجتماعية The Most Significant Social Activities

- التبرعات: يخصص البنك سنوياً مبلغاً من المال للتبرع به لأوجه الخير المختلفة. وقد بلغ إجمالي التبرعات التي قدمها البنك منذ تأسيسه وحتى نهاية عام 2009 حوالي (5.7) ملايين ديناراً. وفيما يلي بيان بأبرز الجهات التي اعتاد البنك على تقديم التبرعات لها:-

المبالغ (آلاف الدينار)	سنوات التبرع	الجهة
214.2	1993-2009	الجمعية الوطنية للأزواج المتفانيين والزوجة الصالحة
100	2007-2009	مستشفى الملك عبد الله الثاني - جنوب عمان
368	2009-2009	مستشفى الأردن - إمامي للجمعية الخيرية (مركز علاج أمراض الكلى والكبد)
300	2000-2003	مستشفى الحسين للسرطان والفوق (سراة)
64	2009-2009	مستشفى الأردن - مستشفى الأم
66.00	2002, 2006, 2008	الهيئة العامة للتأمين

كما يقدم البنك سنوياً أجهزة تسجيل ومحولات لمرسة عبد الله بن أم مكتوم للمكفوفين لمساعدة طلابها في العملية التعليمية.

## Continue

## تابع - أبرز الأنشطة الاجتماعية

❖ القروض الحسنة: ينفرد البنك الإسلامي الأردني بين البنوك العاملة في الأردن، ومنذ أن بدأ في ممارسة أعماله، بتقديم قروض حسنة للمواطنين لمساعدتهم في مواجهة ما تتطلبه بعض الحالات الاجتماعية المعتبرة كالعلاج والتعليم والزواج من نفقات آنية. ويبلغ العدد الإجمالي للمستفيدين من القروض الحسنة التي قدمها البنك حتى نهاية عام 2009 حوالي (238) ألفاً، وبلغت قيمتها الإجمالية حوالي (109.4) مليون ديناراً. ومن بينها القروض الحسنة التي يتم تقديمها للشباب المقبلين على الزواج بالتنسيق مع جمعية العفاف والتي بلغ إجماليها حوالي (3.9) مليون دينار موزعة على (7555) مستفيد.

❖ صندوق التأمين التبادلي: ينفذ هذا الصندوق نشاطه مع بداية عام 1994، حيث يتضامن المشتركون فيه من مديني البنك على جبر جزء من الضرر الذي يلحق بأحدهم بتسديد رصيد مديونيته تجاه البنك أو جزء منها في حالات الوفاة أو العجز الدائم أو الإعصار المستعصر. وتحتي نهاية عام 2009، بلغ رصيد الصندوق حوالي (25.6) مليون دينار، وعدد الحالات التي تم التعويض عليها (1078) حالة، وإجمالي هذه التعويضات بلغ حوالي (2.86) مليون ديناراً. أما عدد المشتركين في هذا الصندوق فقد بلغ (114.6) ألف مشترك، ورصيد مديونيتهم بلغ حوالي (411.7) مليون ديناراً.

## Continue

## تابع - أبرز الأنشطة الاجتماعية

❖ برنامج تمويل المهنيين والحرفيين: اهتم البنك منذ البداية بتمويل متطلبات مشاريع ذوي المهن والحرف بصيغة المراجعة، وفي عام 1994، استحدث البنك برنامجاً خاصاً لتمويل مشاريع هذه الفئة بأسلوب المشاركة المتناقصة الذي يقضي بتسديد التمويل من الإيرادات الذاتية للمشروع الممول.

❖ التفاعل مع الأنشطة الاجتماعية والثقافية: يدرك البنك أن مسؤولياته الاجتماعية والثقافية لا تقف عند توسيع القيم الإسلامية في المعاملات المصرفية المعتادة، أو بالقيام مباشرة بالأنشطة الاجتماعية وإنما هذه المسؤوليات تتعدى ذلك إلى التفاعل الإيجابي مع أنشطة وفعاليات ذات طابع اجتماعي وثقافي تتفق مع توجهاته العامة. ومن أبرز أنشطته في هذا المجال:

- التعاون مع المؤسسات المالية الإسلامية.
- التعاون مع المهتمين بفكرة البنوك الإسلامية على أعمال وتطبيقات البنك المختلفة.

## Continue

## تابع - أبرز الأنشطة الاجتماعية

- المشاركة في المؤتمرات والندوات المحلية والخارجية التي تتصل بمجالات عمله، أو ما يساعد منها على تطور أعمال المصارف الإسلامية.
- تدريب الطلبة، إذ بلغ عدد من تم تدريبهم (10535) حتى نهاية عام 2009.
- تكريم الفائزين في مسابقات حفظ القرآن الكريم، بما فيها المسابقة الهاشمية الدولية لحفظ القرآن الكريم التي تشرف عليها وزارة الأوقاف، حيث يقدم البنك سنوياً الجائزة الأولى أو الثانية للمتسابقين ومنذ تأسيس المسابقة في عام 1993.
- تغطية جوائز مسابقات إسلامية.
- التعاون في انجاح حفلات الزفاف الجماعية التي تقام سنوياً.

## شهادات التميز والتصنيف من الجهات المختصة Rating & Privileged Certificates Issued by Specialist

- ✿ حصل من (Dinar Stander) ومن (Dar Al-Istithmar) في بداية عام 2010 على جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية من حيث مقاصد الشريعة/السياسات الاستثمارية وعلى جائزة أفضل مؤسسة مالية إسلامية من حيث مقاصد الشريعة/المسؤولية الاجتماعية.
- ✿ منحت مجلة (World Finance) نائب رئيس مجلس الإدارة المدير العام للبنك على جائزة أفضل شخصية مصرفية في الأردن لعام 2009، تقديرًا للمساهمة الفاعلة والتميز في القطاع المصرفي الأردني خلال ثلاثة عقود وتحقيق إنجازات ملموسة على الأداء والمنتجات ومواجهة التحديات التي واجهت عمل البنك، والاستدامة واستمرارية النمو مع الكفاءة والالتزام برسالة البنك، والرؤية الطموحة، حتى وصل البنك الإسلامي الأردني إلى درجات عالية من التقدم والنجاح وذلك حسب التقرير الصادر عن المجلة.

## تابع - لشهادات التميز والتصنيف من الجهات المختصة Continue

- ✳ حصل من الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (IIRA) ومقرها البحرين على تصنيف الجودة الشرعية AA (SQR) للعام 2009، وبما يفيد التزام البنك بامتياز بتطبيق أحكام الشريعة الإسلامية في معاملاته، وهذا التصنيف هو أعلى تصنيف شرعي يحصل عليه أي بنك إسلامي كما أفادت الوكالة.
- ✳ منحت الوكالة الإسلامية الدولية للتصنيف (IIRA) للعام 2009 تصنيفها للمستوى الدولي "مستقر/BBB-A3" للعملة الأجنبية على المدى الطويل والالتزامات قصيرة الأجل، وكذلك منحت تصنيفاً مستقر "BBB/A-3" للعملة المحلية على المدى الطويل والالتزامات القصيرة الأجل، كما منحت الوكالة تصنيفها للمستوى المحلي (الدينار الأردني) A(jd)، والتصنيف (الدينار الأردني) A-1(jd) للالتزامات الطويلة والقصيرة الأجل. تكون الاجتمالات المستقبلية لجميع هذه التصنيفات مستقرة.
- ✳ جددت شركة (DNV) العالمية ملحه شهادة الجودة العالمية 2008: ISO9001 للعام 2009 في نظم الإدارة، والتي تعبر عن حسن أداء البنك في مختلف القضايا الإدارية والإنتاجية، مع العلم بأنه قد تم منحه شهادة الأيزو 9001-2000 في عام 2006.

إدارة مؤسسات التمويل الإسلامي  
البنوك الإسلامية العالمية

57

إدارة الدراسات والبحوث

## تابع - لشهادات التميز والتصنيف من الجهات المختصة Continue

- ✳ حصل على جائزة أفضل بنك إسلامي لخدمات التجزئة على مستوى العالم ضمن جوائز التمويل للعام 2009 من مجلة (World Finance)، والمتخصصة في مجال البنوك والمؤسسات المالية المصرفية، والتي تصدر من لندن.
- ✳ اختارت مجلة (Global Finance) المتخصصة في مجال البنوك والمؤسسات المالية المصرفية (ومقرها نيويورك) البنك كأفضل مؤسسة مالية إسلامية في الأردن للعام 2008، لمساهمته في نمو التمويل الإسلامي وتلبية حاجات العملاء، وتقديم منتجات متوافقة مع أحكام وقواعد الشريعة الإسلامية، مما جعله في مصاف البنوك الإسلامية القيادية.
- ✳ حصل على تصنيف (BB-) من مؤسسة (Fitch rating) في عام 2009 للسنة التالية على التوالي.

إدارة مؤسسات التمويل الإسلامي  
البنوك الإسلامية العالمية

58

إدارة الدراسات والبحوث